

Здравствуйте, уважаемые коллеги!

Сегодня мы собрались здесь, чтобы поделиться способами формирования финансовой грамотности у обучающихся.

На сегодняшний день выпущена Концепция по формированию финансовой грамотности, в ее основе лежит выявление проблем отсутствия знаний у современных россиян о системе финансов в целом и способах их накопления, преумножения и использования в частности.

Так, на сегодняшний день, авторы выделяют следующие проблемы:

- менее 20% домохозяйств ведет учет своих доходов и расходов, только 9% взрослого населения планируют свои финансы на период, превышающий шесть месяцев, и лишь 0,5 % – превышающий один год;

- около 70% граждан не понимают важность наличия «финансовой подушки безопасности», около 40% граждан не имеют финансовых резервов;

- более 60% считают финансовые услуги сложными и непонятными, о системе страхования вкладов не знают 55% граждан;

- около 60% граждан не имеют сбережений, около 50% хранят сбережения дома;

- более 30% заемщиков тратят более 50% месячного дохода домохозяйств на выплаты по кредитам;

- более 60% граждан не готовы нести ответственность за личные финансовые решения, около 50% считают весомыми причинами неплатежей по кредиту то, что заемщик не предвидел возникших обстоятельств и не рассчитал своих возможностей, до 40 % россиян считают, что правительство будет компенсировать им возможные потери, связанные с личными инвестициями;

- только 48% знают о требовании раскрытия эффективной процентной ставки, 63,5% не доверяют банкам, а 60% не уверены, что через 20 лет крупнейшие компании страхового рынка никуда не денутся;

- более 85% россиян не знают, какие организации занимаются защитой прав потребителей финансовых услуг, более 50% считают, что эти права не защищены;

- только 1,3% делают добровольные взносы в НПФ, только 1,4% участвуют в государственной программе софинансирования пенсий;

- почти половина россиян (44%) не пользуются финансовыми услугами (в группах с низким доходом эта цифра приближается к 55 %).

Большинство россиян не занимаются осознанным и целенаправленным управлением личными финансами. Как показывают исследования Всемирного банка, четверть бюджета

среднего россиянина уходит на еду, 10% — на транспорт, 9% — на коммуналку и одежду, 6% — на отдых. На здоровье остается около 5% и примерно столько же – на образование. Каждый месяц население России недосчитывается около 30% заработанных денег (непонятно, на что они были потрачены).

Анализируя данные, полученные в результате исследований и учитывая время, в котором мы живем, большая часть ведущих специалистов приходит к выводу о том, что наша страна обладает не высоким уровнем финансовой культуры, а нестабильность финансовой системы приучила россиян хранить деньги дома.

Работу по формированию финансовой грамотности обучающихся, я начала с формирования представления об особенностях изучения курса.

В нашей школе Финансовая грамотность введена в 9 – 11 классах. В 9 классе в рамках курса внеурочной деятельности ребята редко уделяли должное внимание данному предмету. Изучение же ряда тем в рамках курса «Обществознания» было А) ограничено во времени; Б) достаточно теоретизировано, больше направлено на решение конкретных финансовых задач по финансовой грамотности на ГИА: в 9 классе – безопасность экономической деятельности (использования банковских карт, в основном и организация работы с банком), в 11 – анализ графиков в динамике спроса и предложения.

В рамках курса «финансовая грамотность» мы с ребятами ориентировались больше на практику. Мною были сформулированы основные задачи:

- формирование понятийного аппарата, умения со словарем оперировать финансовыми понятиями;
- формирование понимания и осознания финансовых рисков;
- формирование навыков, мотивации и уверенности, необходимых для принятия эффективных решений в разнообразных финансовых ситуациях.

Программа учебного курса должна способствовать развитию личностных, познавательных, коммуникативных, информационных, гражданско-правовых компетенций обучающихся.

Таким образом, для осуществления поставленных целей и задач при реализации программы учебного курса «Финансовая грамотность» 10 – 11 классах наиболее эффективными оказались метод проектов и мини исследований.

Проектное обучение и проектная деятельность (в образовании).

Проектное обучение — организация проектной деятельности обучающихся (выполнение учебных проектов). Проектная деятельность — тип деятельности, нацеленный на создание будущей новой системы (вещи, инструмента или организации работ) для решения какой-либо практически значимой задачи (проблемы), оканчивающийся

созданием продукта (вещи, инструмента или организации работ). Предъявляемым результатом проектной деятельности является подробное описание решения какой-либо задачи или проблемы.

В организации проектной деятельности важны два аспекта: продуктноцелевой и процессуальный. Первый аспект — образ нового продукта (вещи, инструмента, организации работ), необходимого для решения проблемы. Второй аспект — планирование, организация и осуществление деятельности от идеи до материального воплощения.

Создание учебных проектов формирует важнейшие компетенции: постановка общественно-значимой проблемы, сбор и анализ информации, планирование, организация командной работы и коммуникации, реализация планов согласно срокам и ресурсам, анализ результатов, предъявление результатов, оценка проделанной работы и вклада участников. Кроме того, в ходе проектной деятельности обучающиеся учатся на практике применять знания из одной или нескольких предметных областей.

Метода проектов.

Метод проектов зародился в США во второй половине XIX века под эгидой определения новой системы обучения, способствующей развитию индивидуальных особенностей обучающихся. В России вопросами проектной деятельности занимались: С. Т. Шацкий, русский педагог – экспериментатор, Е. Г. Кагаров проанализировал опыт реализации метода проектов в России и за рубежом и сформулировал его отличительные черты: опора на интересы детей, ведущая роль принадлежит творчеству и самостоятельности. На теоретических предпосылках идей проблемного обучения, особенностей учебной деятельности Эльконина Д.Б., Давыдова В.В., родились идеи проектного обучения И.Л. Бим, И.А.Зимняя, Т.Е. Сахарова и др.

В своей работе использую элементы технологии проектной деятельности, разработанной Е.С. Полат, которая предлагает следующую классификацию проектов по продолжительности:

- Мини-проекты.
- Краткосрочные проекты
- Недельные проекты
- Годичные проекты
- ✓ По количеству участников: групповые и индивидуальные¹

Предлагаю вашему вниманию примеры проектов, реализованных и запланированных в курсе финансовой грамотности.

¹ Полат Е.С. Метод проектов.код сайта wiki.iteach.ru

Мини-проекты могут укладываться в один урок или менее.

Например, мини- проект «Какие бывают источники доходов семьи?» – учащиеся, учитывают опыт своих семей, составляют схему источников доходов семьи, структурируют доходы по разным основаниям (периодичность поступления, основные/дополнительные источники доходов и проч.)

Мини-проект «Как пользоваться банковской картой?» – обучающиеся этого возраста (14 лет) уже могут оформлять собственную банковскую карту). Продуктом этого проекта становится руководство по оформлению банковской карты.

На что нужно обращать внимание при выборе банка для осуществления финансовых операций?».

Обучающиеся, работая в мини-проектах, обсуждают в парах или группах (4 человека) этапы подготовки проекта, распределяют роли. На следующем занятии презентуют свой проект

Наиболее удачным из последних был проект по составлению памятки по открытию депозита (вклада) в банке. Ребята, используя различные источники информации, в том числе учебные тексты выделили существенные правила при оформлении депозитов и составили памятку. Информация была для них актуальной, тк оформление банковского вклада возможно с 14 лет, а для многих – это признак взрослости и возможность попробовать себя в накопительстве.

Краткосрочные проекты требуют выделения 4-6 уроков.

Уроки используются для координации деятельности участников, тогда как основная работа по сбору информации, изготовлению продукта и подготовке презентации осуществляется во внеклассной деятельности и дома.

1. Составляли личный финансовый план – задача ребят, после изучения темы, была поинтересоваться ценами на различные товары в магазинах (на удивление, ребята достаточно осведомлены на цены и состав потребительской корзины). Далее давалась задача: составить свой бюджет на месяц, исходя из того, что ты студент, только приехал из дома, живешь в общежитие и твой план должен уложиться в 20 тысяч...Первоначально ребята сказали, что это невозможно... Но на следующем занятии представили свои планы, в которых умудрились сэкономить деньги на развлечения и даже «отложить на черный день». Этот проект выполняется индивидуально в несколько этапов – погружение в тему, теоретические представления о системе использования денежных средств.

2. Вторым вариантом практической деятельности стало планирование . Мы с ребятами разобрали варианты постановки цели (реальность, достижимость, кратковременность) и переложили эту цель на финансовую грамотность, оговорив

возможные варианты экономии, разобрали различные варианты «утекания средств сквозь пальцы». Ребятам было предложено проанализировать сейчас свои доходы и поставить цель – реальную экономию (при этом мы договорились не повторять судьбу Гражданина из Сан-Франциско, который всю жизнь отказывал себе в удовольствии, а потом не смог воспользоваться результатом). Поскольку сейчас «молодежь за ЗОЖ», ребята прониклись еще и возможностью снижения нагрузки на ОС. За месяц с различной степенью вовлеченности некоторые ребята умудрились сэкономить до 6 тысяч рублей, отказавшись от лишнего стакана кофе (120р), поездки на такси/автобусе (130-35р), использования одноразовых пакетов (5р заменив их на шоперы), а пешая прогулка некоторым заменила поход в спортзал (250Р).

3. Здесь работа сопровождается практическими задачами по принципу – семья зарабатывает столько, тратит столько, сможет ли она купить смартфон. Рассматриваются различные варианты покупки – кредит, накопление или нужно самостоятельно найти дополнительный источник дохода для покупки, покупка с рук или б/у техники. Обучающиеся анализируют семейный бюджет, просчитывают варианты приобретения, определяют какую дополнительную нагрузку, понесет бюджет семьи в разных вариантах. Приходят к выводу, что летом найдет работу и купит себе вещь сам. (Еще один положительный момент от такой формы работы – гармонизация детско-родительских отношений)

4. Далее мы с ребятами перешли к изучению кредитной политики и деятельности банков. На простейшем примере – разница между процентами по вкладу (депозиту) и стоимостью кредита я показала ребятам, на что живет банк, пояснила, что бесплатных кредитов не бывает и отправила их на поиск информации о самом дорогом кредите и самом дешевом, о самом дорогом вкладе и, соответственно самом дешевом... Однако я не учла, что в ночь проценты по вкладам достигнут высоких показателей и мы с ребятами выяснили, что самый выгодный вклад в Совкомбанке дает 24 % годовых при условии пополнения и небольшого срока (смогли почти до процента предсказать уровень инфляции в стране). В то же время ребята столкнулись с микрофинансовыми организациями, обнаружив, что процент по кредиту в них составляет 1-2% они сначала попробовали привести их в пример, однако, переведя эти проценты в годовые, ужаснулись. Но тут мы проговорили, что спрос рождает предложение и про то, что использовать микрозаймы можно только здесь и сейчас, тк меньше срок рассмотрения заявки, не нужны лишние документы, в отличие от кредита в банке.

Таким образом, продвигаясь в течение учебного года ребята постепенно подключались к миниисследованиям. Однако наибольшего результата достиг Матыцын

Илья, который решил писать индивидуальный проект по финансовой грамотности, назвав его «Ценность и стоимость образования».

Годичные проекты могут выполняться как в группах, так и индивидуально.

Выполнение персонального проекта предполагает использование методов, характерных для научных исследований: определение проблемы и вытекающих из нее задач исследования, выдвижение гипотез, обсуждение методов исследования, оформление результатов, анализ полученных данных, выводы.

Индивидуальный проект — особая форма организации деятельности обучающихся (учебное исследование или учебный проект). Индивидуальный проект выполняется обучающимся самостоятельно под руководством учителя (тьютора) по выбранной теме в рамках одного или нескольких изучаемых учебных предметов, курсов в любой избранной области деятельности (познавательной, практической, учебно-исследовательской, социальной, художественно-творческой, иной).

Результаты выполнения индивидуального проекта должны отражать:

- сформированность навыков коммуникативной, учебно-исследовательской деятельности, критического мышления;
- способность к инновационной, аналитической, творческой, интеллектуальной деятельности;
- сформированность навыков проектной деятельности, а также самостоятельного применения приобретенных знаний и способов действий при решении различных задач, используя знания одного или нескольких учебных предметов или предметных областей;
- способность постановки цели и формулирования гипотезы исследования, планирования работы, отбора и интерпретации необходимой информации, структурирования аргументации результатов исследования на основе собранных данных, презентации результатов.

Индивидуальный проект в рамках освоения программ среднего общего образования выполняется обучающимся в течение одного или двух лет в рамках учебного времени, специально отведенного учебным планом, и должен быть представлен в виде завершеного учебного исследования или разработанного проекта: информационного, творческого, социального, прикладного, инновационного, конструкторского, инженерного

Наш проект был направлен на решение сразу нескольких задач:

1. Определение профессий и ВУЗов в которые хотели бы поступить пока еще 10-классники
2. Анализ информации, представленной на сайте ВУЗов с точки зрения стоимости обучения и необходимых проходных баллов по итогам сдачи ЕГЭ.

3. Анализ среднего уровня зарплат, которые ребята планируют получать и которые реально заявлены сейчас на рынке труда по вакансиям.

4. Планирование подготовки.

Однажды на урок я принесла журнал, в котором говорилось о стоимости образования в ведущих вузах страны, процитировала ребятам «вопрос стоимости образования», анализировали методы накопления денег на обучение, репетиторов, курсы и тд. Подошел Илья и спросил – разве ценность и стоимость не тождественны по значению? И понеслась работа.

Выделили цель, определили задачи и проанализировали литературу. Оценили ценность и привилегию получения образования в различных странах и эпохах. Закончив теорией, приступили к анализу ситуации в классе. В ходе опроса выявили – кем хотят быть и где учиться одноклассники Ильи, узнали какие экзамены нужны, стоимость обучения в Вузах, куда планируют поступать. Поинтересовались даже зарплатой, которую хотели бы получать... Однако дальше все пошло по другому сценарию. Илья проанализировал средний уровень зарплат по актуальным профессиям и пришел к выводу, что получив диплом по одной профессии, его одноклассники пойдут работать по другой, тк зарплаты будут выше (это раз). Второе, что даже отучившись по профессии ребята врядли будут работать в бюджетной сфере (если стоимость образования за 5 ле подбирается к миллиону, то врядли специалист пойдет бесплатно удалять зубы или за наш зарплату учить детей – есть платные клиники и репетиторские империи. С итогами работы мы выступили на классном часу и перед комиссией.

Последствия – часть ребят начали копить деньги для оплаты обучения. Некоторые, проанализировав стоимость образования решили выбрать не вузы Москвы и СПб, а периферию, где жизнь дешевле и стоимость образования ниже. А некоторые ребята пересмотрели свое отношение к учебе и вместо репетиторства стали готовиться серьезнее в школе (честно – это 3 человека).

Уже когда мы с Ильей выходили на защиту, я услышала, что подобное мероприятие проводит Алексей Голубицкий в своей Калининградской школе будущего для 9-х классов. Наверное, это более осмысленно.

В этом году похожий проект пишет девочка по теме «Как защитить себя от мошенников».

На сегодняшний день есть перспектива для работы. Не все еще опробовано и реализовано. Есть идея для межпредметных проектов (но пока нет времени)).

- ✓ «Квартира в кредит или съёмное жильё – «за» и «против».
- ✓ «Ростовщичество МФО».

- ✓ «Нарушение прав потребителей финансовых услуг».
- ✓ «Читать или не читать» или «Прояви бдительность при подписании кредитного договора».
- ✓ «Банкротство физических лиц» или «Мне простят все долги?»
- ✓ «Серая заработная плата и будущая пенсия».
- ✓ «Несбывшаяся мечта Лени Голубкова или второе рождение финансовых пирамид».
- ✓ «Бюджет моей семьи».
- ✓ «Зачем платить налоги».

Формы продуктов проектной деятельности:

- Web-сайт;
- Бизнес-план;
- Видеоклип;
- Газета, журнал;
- Законопроект;
- Пакет рекомендаций;
- Сказка;
- Справочник;
- Статья;
- Учебное пособие;

Презентации учебных проектов по финансовой грамотности могут быть проведены в виде:

- ❖ деловой игры;
- ❖ демонстрации видеоролика / продукта, выполненного на основе информационных технологий;
- ❖ исследовательской работы;
- ❖ ролевой игры;
- ❖ буклета;

Учебный курс финансовой грамотности в нашей школе относительно недавно, но уже сейчас прослеживаются следующие результаты:

- ребята стали активнее общаться и обсуждать темы финансов, особенно нравится соревноваться в разовых заданиях типа – найди самый дорогой или самый дешевый кредит.
- по итогам выполнения проектов 47% учащихся стали выше оценивать свои возможности и способности;

– 73% обучающихся стали успешнее справляться с заданиями по экономике во время выполнения тестов открытого банка заданий ЕГЭ.

Таким образом, резюмируя, могу сказать, что курс Финансовая грамотность действительно необходим ребятам. Несмотря на то, что в последнее время множество вебинаров, на которых нас призывают организовывать деятельность с использованием Сайтов Центробанка, получения услуг в реальных коммерческих банках, написании жалоб в Роспотребнадзор, на сегодняшний день могу сказать, что основным источником знаний для ребят является не учебник и интернет, а учитель – личность творческая и передавая, готовая вести за собой. Результаты изучения курса, пусть и промежуточные, но есть в любом классе. Иногда я выступаю провокатором, например заходя в класс на урок, комментирую: ребята, а Вы знаете, мне вчера звонили из Центробанка и знаете, что я сделала? А мне хором, даже махровые троечники – положили трубку... Удивленно спрашиваю – почему? А они мне – Центробанк не работает с физическими лицами)... В первой четверти попросил ребенок снять копию с паспорта. Говорю – сфотографируй и пришли, а я распечатаю... Ничего не сказал, но бегущей строкой пробежало – паспорт, фото, интернет))).

Хочется верить, что с окончанием школы данные знания не будут забыты.

Список литературы.

- 1)Белобородов Н.В. Социальные творческие проекты в школе. М.: Аркти, 2006.
- 2)Бычков А.В. Метод проектов в современной школе. – М., 2000.
- 3)Зенгин С.С. Совместное проектирование учебной деятельности как условие самоактуализации старшеклассника. – Краснодар, 2001.
- 4)Новожилова М.М. Как корректно провести учебное исследование: От замысла к открытию/ – 3-е изд. –М., 2008
- 5)Полат Е.С. Метод проектов.код сайта wiki.iteach.ru
- 6)Полат Е.С. Новые педагогические и информационные технологии в системе образования. – М., 1998.
- 7)Сергеев И.С. Как организовать проектную деятельность учащихся: Практическое пособие для работников общеобразовательных учреждений. — 2-е изд., испр. и доп.— М.: АРКТИ, 2005.